

BERICHT DER EIDG. BANKENKOMMISSION

vom 24. April 1990

über die

Finanzbeziehungen zwischen Liechtenstein und der Schweiz

an den

Vorsteher des Eidg. Finanzdepartementes

279/90

I N H A L T S V E R Z E I C H N I S

1 DAS WICHTIGSTE IN KÜRZE	6
2 AUFTRAG AN DIE EIDG. BANKENKOMMISSION	10
3 FINANZPLATZ LIECHTENSTEIN	11
31 Geschichtliches	11
32 Charakteristiken	12
33 Entwicklung der drei Banken seit 1970	15
34 Verhältnis zum Finanzplatz Schweiz	16
35 Rahmenbedingungen und ihre Veränderung	19
4 WÄHRUNG	20
41 Währungsvertrag Schweiz/Liechtenstein	20
411 Inhalt	20
412 Wirkungen	21
413 Die SNB als "lender of last resort"	23
42 Würdigung	24

5	BANKEN- UND BANKENAUF SICHTSRECHT	27
51	Bankengesetzgebung in Liechtenstein	27
511	Grundsätzliches	27
512	Geltungsbereich	28
513	Konzession statt Polizeibewilligung	29
514	Transparenz der Jahresrechnung	30
515	Konsolidierte Aufsicht	31
516	Liquidität und Eigenmittel	32
517	Risikoverteilung	32
518	Organisation der Bankenaufsicht	32
519	Bankgeheimnis	33
52	Totalrevision des liechtensteinischen Bankengesetzes	35
53	Würdigung	36
6	GESELLSCHAFTSRECHT	38
61	Besonderheiten	38
611	Liberales Gesellschafts- und Steuerrecht	38
612	Gesellschaftsrechtsreform von 1980	39
613	Wichtigste Gesellschaftstypen	42
62	Anerkennung liechtensteinischer Gesellschaften in der Schweiz	45
621	Grundsätzliches	45
622	Zivilrecht	45
623	Verwaltungsrecht	47

63	Schweizer Banken und liechtensteinische Sitzgesellschaften	48
64	Würdigung	49
7	STEUERRECHT	52
71	Regelung in Liechtenstein	53
711	Grundsätzliches	53
712	Besteuerung liechtensteinischer Gesellschaften	54
713	Steuerabkommen Schweiz / Liechtenstein	55
72	Unterschiede zur Schweiz	56
73	Würdigung	57
8	STRAFRECHT UND RECHTSHILFE	59
81	Grundsätzliches	59
82	Strafrecht	60
821	Grundsätzliches	60
822	Heutige Situation in Liechtenstein	62
823	Geplante Insiderstrafnorm	62
824	Geplante Geldwäschereistrafnorm	63
83	Rechtshilfe in Strafsachen	64
831	Heutige Situation in Liechtenstein	64
832	Geplantes Rechtshilfegesetz	66
84	Würdigung	68

9	SORGFALTSPFLICHTVEREINBARUNG	70
91	Geschichtliches	70
92	Unterschiede zur Schweiz	72
921	Parteien und Regelungstechnik	72
922	Prüfung der Identität des Vertragspartners	73
923	Feststellung des wirtschaftlich Berechtigten	74
924	Verlust des guten Glaubens	76
925	Verfahren und Sanktionen	77
93	Würdigung	78

ANHANG

I	Die Liechtensteiner Banken im Jahre 1989	
II	Die Entwicklung der Liechtensteiner Banken im Vergleich zu den Schweizer Banken 1970 - 1989	
III	Gesetz über die Banken und Finanzgesellschaften (Entwurf der Liechtensteinischen Regierung vom 12. April 1990)	
IV	Steuerbelastungsvergleich Liechtenstein/Schweiz	
V	Gesetz über die missbräuchliche Verwertung des Insiderwissens von Vertrauenspersonen bei Börsengeschäften (Entwurf der Liechtensteinischen Regierung vom 29. September 1989)	
VI	Gesetz über die Abänderung des Strafgesetzbuches (Entwurf der Liechtensteinischen Regierung vom 28. August 1989)	
VII	Literatur und Materialien	
VIII	Abkürzungsverzeichnis	